

Kundeavtale for privatpersoner

Norne har tillatelse til å yte følgende investeringstjenester etter verdipapirhandelloven § 2-1 mottak og formidling av ordre, utførelse av ordre, egenhandel, porteføljeforvaltning, investeringsrådgivning og plassering av tilbud eller emisjon. I tillegg kommer tilknyttede tjenester etter verdipapirhandelloven § 2-6 oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter, kredittgivning, rådgivning om kapitalstruktur, strategi o.l., rådgivning og tjenester ved fusjoner og oppkjøp, tjenester tilknyttet valutavirksomhet, utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, analyser og generelle anbefalinger og tjenester tilknyttet fulltegningsgaranti.

Norne vil ikke benytte informasjonen som oppgis i dette dokumentet til andre formål enn å gjøre de vurderinger foretaket er pålagt å gjennomføre etter lov om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven), verdipapirforskriften, lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) og hvitvaskingsforskriften.

Som verdipapirforetak er Norne under henvisning til hvitvaskingsloven pålagt å vurdere risikoen for at foretaket utnyttes til hvitvaskingsformål eller terrorfinansiering. Etter loven plikter Norne å innhente opplysninger og tilhørende dokumentasjon om våre kunder og forstå formålet med kundeforholdet. Norne kan ikke gjøre sine tjenester tilgjengelige før disse opplysningene foreligger sammen med tilfredsstillende dokumentasjon. For de tilfeller man finner økt risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering vil Norne, i medhold av de rettslige plikter, foreta mer omfattende undersøkelser.

Dette dokumentet skal bidra til å sikre at Norne får tilstrekkelig informasjon om og dokumentasjon fra kunden. Det kan være nødvendig å innhente ytterligere informasjon og dokumentasjon fra tredjeparter for å tilfredsstillende de rettslige forpliktelser foretaket har.

Opplysningene nedenfor vil bli lagt inn i Nornes kunderegister. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven. Opplysningene vil kun bli gitt til tredjepart der Norne er rettslig forpliktet til å gjøre dette. En person som har registrerte opplysninger om seg i Nornes registre har krav på innsyn og rett til å få uriktige opplysninger rettet. Slike henvendelser rettes skriftlig til Norne.

Norne kan avstå fra å etablere kundeforhold uten at årsaken til dette blir opplyst om overfor den som ønsker å bli kunde.

1. Kundeinformasjon

(vennligst benytt blokkbokstaver)

KUNDE	Navn (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer)
	Statsborgerskap	Skattemessig hjemland dersom annet enn Norge
	Telefon	Utenlandsk identifikasjonsnummer («TIN»)
	Folkeregistret adresse	Postnummer/ - sted
	Land	E-postadresse
KONTOOPPLYSNINGER	Bankkonto for uttak	VPS-konto
LEGITIMASJON <i>Bekreftet kopi av pass, førerkort eller bankkort må legges ved dersom avtalen ikke er signert med BankID.</i>	Privatkunde (fylles ut av Norne) <input type="checkbox"/> BankID eller <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> Førerkort <input type="checkbox"/> Bankkort	

2. Hvitvaskingskontroll

Norne er forpliktet etter hvitvaskingsloven til å innhente opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art.

FORMÅLET MED KUNDEFORHOLDET OG KUNDEFORHOLDETS TILSIKTE ART	Hva er formålet med kundeforholdet? (Flere svar mulig) Sparing <input type="checkbox"/> Investering <input type="checkbox"/> Annet– vennligste spesifiser: _____	
	Hvilke finansielle instrument kommer du til å handle? (Flere svar mulig) <input type="checkbox"/> Noterte aksjer <input type="checkbox"/> Unoterte aksjer <input type="checkbox"/> Verdipapirfond <input type="checkbox"/> Obligasjoner <input type="checkbox"/> Renteprodukter <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____	
	Hva er forventet antall transaksjoner pr kvartal? <input type="checkbox"/> Hyppig (mer enn 10) <input type="checkbox"/> Middels (mellom 5-10) <input type="checkbox"/> Sjelden (færre enn 5)	
	Hvor mye regner du med å investere i løpet av kundeforholdet? <input type="checkbox"/> Opptil nok 1 mill <input type="checkbox"/> Nok 1-10 mill <input type="checkbox"/> Over nok 10 mill	
MIDLENES OPPRINNELSE	<input type="checkbox"/> Lønn <input type="checkbox"/> Pensjon <input type="checkbox"/> Lån <input type="checkbox"/> Arv/gave <input type="checkbox"/> Avkastning på investering <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____	
EIERFORHOLD	Er du den reelle eier av midlene du skal handle verdipapirer for? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei – gi opplysninger om hvem den reelle rettighetshaver er:	
	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer)
	Postadresse	Statsborgerskap
	Postkode, by og land	Eierandel/kontrollandel i %
	Skattemessig hjemland (dersom annet enn Norge)	Identifikasjonsnummer («TIN») dersom annet skattemessig hjemland enn Norge)
FULLMAKT	Er det andre personer som skal ha fullmakt til å handle på dine vegne? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja– gi opplysninger om hvem fullmektigen er:	
	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer)
	Postadresse	Statsborgerskap
	Postkode, by og land	Skattemessig hjemland (dersom annet enn Norge)
	Identifikasjonsnummer («TIN») dersom annet skattemessig hjemland enn Norge)	

POLITISK EKSPONERING	<p>En politisk eksponert person er en person som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som: 1) statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister, 2) medlem av nasjonalforsamling, 3) medlem av styrende organ i politisk parti, 4) medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes, 5) medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank, 6) ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang, 7) medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak, 8) direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon.</p> <p>Vennligst angi nedenfor om du en politisk eksponert person, eller er nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person. Nært familiemedlem er foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer. Kjent medarbeider er fysisk person som er kjent for å 1) være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap med politisk eksponert person, 2) ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person, 3) være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person.</p> <p><input type="checkbox"/> Nei, undertegnede, reelle rettighetshavere eller andre som opptrer på mine vegne er ikke politisk eksponert person, nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person</p> <p><input type="checkbox"/> Ja, undertegnede, reelle rettighetshavere eller andre som opptrer på mine vegne er politisk eksponert person, nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person. Vennligst legg ved en særskilt redegjørelse for relasjonen</p>
-----------------------------	---

3. Tjenester som dekkes av kundeavtalen

NORNE STANDARD	Tjenesten Norne Standard gir tilgang til å handle finansielle instrumenter på det norske markedet. Du kan enten handle selv på Internett, eller gjennom egen aksjemegler hos Norne Securities.
-----------------------	--

Norne tilbyr også ulike tilleggstjenester. Oppdatert oversikt over hvilke tilleggstjenester som tilbys og tilhørende priser er tilgjengelig på www.norne.no.

4. Vilkår og bekreftelse

Forretningsforholdet mellom kunden og Norne vil være regulert av verdipapirhandelloven med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Norne og kunden samt Nornes alminnelige forretningsvilkår slik de til enhver tid foreligger.

Kunden bekrefter og samtykker ved undertegning av denne avtalen;

- å ha lest og akseptert Nornes alminnelige forretningsvilkår
- å ha lest og akseptert Nornes vilkår for verdipapirhandel på Internett
- å ha lest og akseptert Nornes til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreførelse
- å ha lest informasjon om kundeklassifisering og akseptert Nornes klassifisering av kunden som **ikke-profesjonell**
- å ha lest informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter
- at kundeordre kan utføres utenfor regulert marked eller MHF i den grad retningslinjene for ordreførelse tillater dette
- at verdipapir oppbevares i samledepot (iht. Verdipapirforskriften §§ 9-16 til 9-20, Tiltak for beskyttelse av kunders aktiva)
- at informasjon som ikke er rettet til kunden spesifikt kan gis på Nornes nettsider dersom dette anses hensiktsmessig
- at informasjon rettet til kunden kan sendes elektronisk

Kunden plikter å informere Norne om relevante endringer i den informasjon som er angitt foran (herunder om endringer i skattemessig hjemland).

UNDERSKRIFTER	Sted og dato	KUNDENS UNDERSKRIFT
		KUNDENS NAVN (blokkbokstaver)
	Sted og dato (fyller ut av Norne Securities AS)	Norne Securities AS (fyller ut av Norne Securities AS)

Har du noen spørsmål, så er du velkommen til å kontakte oss på telefon +47 55 55 91 30 eller e-post kundeservice@norne.no